

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/11/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon

Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JP Morgan

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312888003	07/02/2006 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2019	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	18.889,09 321.114.530,00 18,89%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A3 (sf)	A+ Aa3
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250	100.000,00 25.000.000,00 100,00%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1600% 27/12/2019 41,333333 Bruto 33,480000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba3 (sf)	BBB+ Baa1
Serie D ES0312888045	07/02/2006 230	100.000,00 23.000.000,00 100,00%	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1000% 27/12/2019 542,500000 Bruto 439,425000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf Ca (sf)	BB+ Ba2
Serie E ES0312888052	07/02/2006 226	100.000,00 22.600.000,00 100,00%	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6000% 27/12/2019 930,000000 Bruto 753,300000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		443.714.530,00	2.022.600.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,32	4,00	3,71	3,51	3,25	3,07	2,90	2,75
		Fecha		17/01/2024	24/09/2023	10/06/2023	27/03/2023	23/12/2022	19/10/2022	20/08/2022	23/06/2022
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Fecha		4,74	4,44	4,16	3,91	3,68	3,47	3,28	3,11
		Amort. final	Años	20/06/2024	29/02/2024	21/11/2023	21/08/2023	30/05/2023	15/03/2023	05/01/2023	03/11/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,76	9,50	9,01	8,50	8,25	7,75	7,50
		Fecha		25/12/2029	25/06/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/03/2027
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Fecha		7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50
		Amort. final	Años	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/09/2030	25/03/2030	25/12/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,19	11,04	10,75	10,31	9,89	9,49	9,10	8,72
		Fecha		12/05/2031	29/11/2030	20/06/2030	13/01/2030	13/08/2029	18/03/2029	27/10/2028	13/06/2028
		Amort. final	Años	13,01	12,76	12,26	11,76	11,50	11,01	10,50	10,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/09/2030	25/03/2030	25/12/2029
		Fecha		7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50
		Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,79	13,48	13,15	12,80	12,42	12,04	11,65	11,26
		Fecha		08/07/2033	16/03/2033	13/11/2032	08/07/2032	23/02/2032	15/01/2031	17/05/2031	26/12/2030
		Amort. final	Años	14,51	14,26	14,01	13,76	13,51	13,26	12,51	12,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2034	25/12/2033	25/03/2033	25/02/2033	25/01/2033	25/12/2032	25/06/2032	25/03/2032
		Fecha		7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50
		Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50
		Fecha		25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Fecha		20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76
		Amort. final	Años	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	72,37%	321.114.530,00	26,96%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	72,37%	321.114.530,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	11,72%	52.000.000,00	14,61%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	5,63%	25.000.000,00	8,67%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	5,18%	23.000.000,00	3,21%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	5,09%	22.600.000,00	1,12%		22.600.000,00
Emisión de Bonos		443.714.530,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	3,21%	13.511.996,74		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		23.099.177,01	-0,396%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		272.051,41	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.499,31	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JP Morgan

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.904	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	426.931.034,91	1.998.118.778,92
Medio	61.838,21	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	511.148,22	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,71%	3,27%
Mínimo	0,06%	2,30%
Máximo	2,22%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	169	325
Mínimo	01/12/2019	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,91%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,30%	0,29%	0,29%	0,52%
Tasa anual equivalente	4,23%	3,51%	3,45%	3,47%	6,05%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,24	6,87	0,04	8,25
10,01 - 20%	5,48	15,72	0,28	16,13
20,01 - 30%	12,49	25,22	1,10	25,87
30,01 - 40%	18,43	35,58	2,48	35,62
40,01 - 50%	33,62	45,55	4,96	45,64
50,01 - 60%	24,22	55,21	7,84	55,47
60,01 - 70%	4,50	62,73	15,12	65,86
70,01 - 80%	0,02	70,16	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		42,18		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		70,16		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,68%	10,64%
Aragón	0,73%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,27%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,86%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,88%
Cataluña	13,98%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,55%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,79%	1,44%
Islas Baleares	5,41%	5,35%
La Rioja	0,41%	0,60%
Madrid	12,49%	11,49%
Murcia	2,65%	2,62%
Navarra	1,20%	1,16%
País Vasco	0,87%	0,97%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	148	43.738,92	4.757,39	8.845,07	57.341,38	0,74	10.191.696,27	10.249.037,65	23,75	38,15
De > 1 a = 2 Meses	38	31.198,80	3.867,33	0,00	35.066,13	0,45	3.520.983,19	3.556.049,32	8,24	44,78
De > 2 a = 3 Meses	23	39.295,05	4.425,28	0,00	43.720,33	0,57	2.441.716,70	2.485.437,03	5,76	36,57
De > 3 a = 6 Meses	19	35.700,17	4.650,86	0,00	40.351,03	0,52	1.294.805,93	1.335.156,96	3,09	45,80
De > 6 a < 12 Meses	21	79.584,47	8.563,35	0,00	88.147,82	1,14	1.446.897,10	1.535.044,92	3,56	40,90
De = 12 a < 18 Meses	16	92.848,12	11.282,54	1.824,14	105.954,80	1,37	1.002.475,36	1.108.430,16	2,57	41,95
De = 18 a < 24 Meses	9	62.659,68	7.049,47	0,00	69.709,15	0,90	457.815,38	527.524,53	1,22	43,61
De ≥ 2 Años	225	5.879.936,22	1.383.869,44	6.834,33	7.270.639,99	94,29	15.081.284,23	22.351.924,22	51,80	54,21
Subtotal	499	6.264.961,43	1.428.465,66	17.503,54	7.710.930,63	100,00	35.437.674,16	43.148.604,79	100,00	46,22
Dudosos (subjetivos)										
De = 18 a < 24 Meses	1	21.970,74	332,30	0,00	22.303,04	0,26	0,00	22.303,04	0,26	7,23
De ≥ 2 Años	140	7.580.415,96	926.474,19	0,00	8.506.890,15	99,74	0,00	8.506.890,15	99,74	36,27
Subtotal	141	7.602.386,70	926.806,49	0,00	8.529.193,19	100,00	0,00	8.529.193,19	100,00	35,90
Total	640	13.867.348,13	2.355.272,15	17.503,54	16.240.123,82		35.437.674,16	51.677.797,98		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es